

## РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Е.Ю. Дядченко, М.С. Александрёнок

В статье освещаются вопросы банковской кредитной деятельности, которая выступает важным фактором финансовой стабильности банков и инструментом развития национальной экономики. В ней рассмотрены результаты анализа кредитных операций «Приорбанк» ОАО и предложен ряд конкретных мер по их развитию.

Ключевые слова: банк, кредит, кредитные операции, кредитный портфель, кредитополучатель

Задачей любого коммерческого банка является достижение оптимальной структуры своего баланса и высоких финансовых результатов деятельности. Здесь особую роль играет объем и качество кредитного портфеля, так как именно процентные доходы составляют большую часть доходов банка.

В состав кредитного портфеля банка по виду кредитополучателя входят:

- кредиты организациям (юридическим лицам);
- кредиты физическим лицам.

Анализ состава и структуры кредитного портфеля «Приорбанк» ОАО по юридическим и физическим лицам за 2014-2016 гг. представлен на рисунках 1, 2.

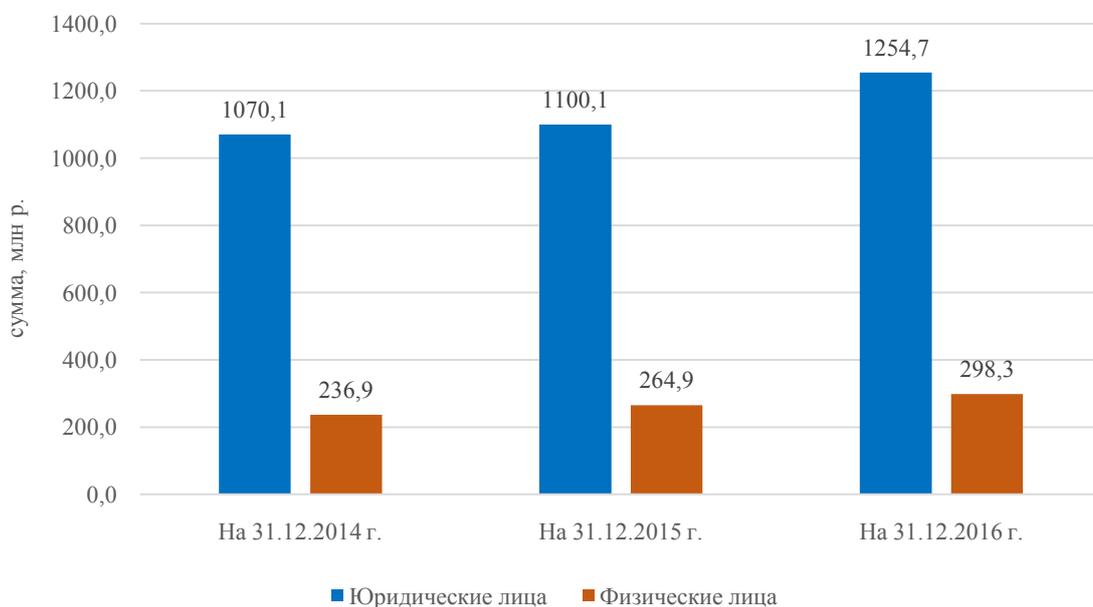


Рис. 1. Состав кредитного портфеля «Приорбанк» ОАО в разрезе основных кредитополучателей за 2014-2016 гг.

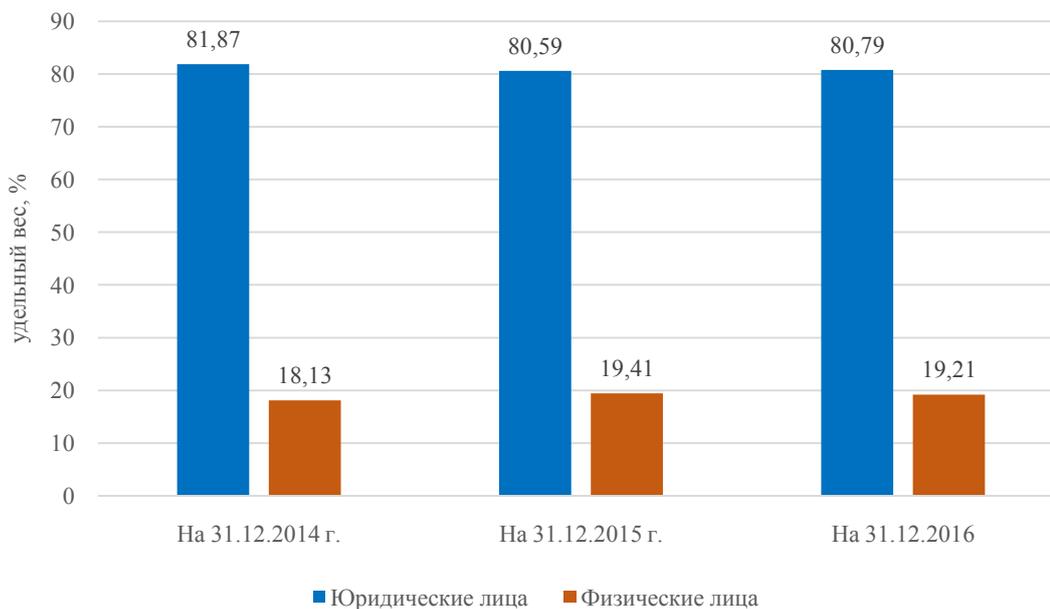


Рис.2. Структура кредитного портфеля «Приорбанк» ОАО в разрезе основных кредитополучателей за 2014-2016 гг.

При анализе кредитного портфеля банка за рассматриваемый период наблюдается его рост. Кредитный портфель в стоимостном измерении на конец 2015 г. по отношению к 2014 г. увеличился на 58 млн р., т. е. на 4,44 %, на конец 2016 г. вырос еще на 188 млн р. или 13,77 %. Общий темп прироста кредитного портфеля за три года на 18,8 % обусловили положительные темпы роста кредитов обеих групп заемщиков: как юридических лиц, так и физических лиц.

Кредитование юридических лиц стабильно растет в течение всего анализируемого периода. На 31.12.2015 г. по отношению к 31.12.2014 г. объемы кредитования юридических лиц выросли на 2,80 %, на 31.12.2016 г. по отношению к 31.12.2015 г. – на 14,05 %, что в абсолютном выражении составило 1 100,1 и 1 254,7 млн р., соответственно. Общий темп роста кредитования юридических лиц за период – 117,2 %.

Данный рост объясняется, прежде всего, тем, что «Приорбанк» ОАО сотрудничает со многими белорусскими крупными предприятиями, участвуя в финансировании их реконструкции и модернизации.

Также рост показал объем кредитования физических лиц. На 31.12.2015 г. по отношению к 31.12.2014 г. он вырос на 28 млн р. (11,82 %), на 31.12.2016 г. по отношению к 31.12.2015 г. увеличился еще на 12,61 % (33,4 млн р.). Общий темп роста потребительского кредитования за 2014-2016 гг. составил 125,9 %.

Эти результаты, очевидно, связаны с общим подъемом розничного кредитования в стране и достаточно активной политикой банка в данном сегменте бизнеса на рынке банковских услуг. Вероятно, что рост мог быть еще в больших объемах, если бы не запрет на кредитование физических лиц в иностранной валюте.

Следует отметить, что основную долю портфеля составляют кредиты юридическим лицам на протяжении всего анализируемого периода, немногим больше 80 % общего объема кредитного портфеля. Соответственно, удельный вес кредитов физическим лицам колеблется около 20 %.

Таким образом, проведенное исследование показало, что в условиях восстанавливающейся экономики и дешевеющих денег у «Приорбанк» ОАО сложилась тенденция

роста кредитной деятельности, которую необходимо продолжить. Инструментами дальнейшего развития кредитных операций банка могут стать конкурентоспособные продукты и услуги для заемщиков - физических и юридических лиц.

Для физических лиц актуальным может стать увеличение лимитов по уже выданным возобновляемым кредитным карточкам. Кредитополучатель, имея возобновляемую кредитную карточку, получает возможность без предоставления справок увеличить сумму на данной карточке при необходимости.

Для юридических лиц в условиях недостаточности свободных финансовых ресурсов интересен может быть кредит на финансирование текущей деятельности со следующими условиями:

- форма – возобновляемая кредитная линия;
- сумма кредита – до 25 % от годовой выручки;
- возможность кредитования в различных валютах;
- период возобновляемости – до 18 месяцев;
- кредит предоставляется на текущий счет клиента;
- без контроля за целевым использованием;
- погашение – в последние 6 месяцев действия кредитного договора равными ежемесячными частями;
- в залог принимается как имущество кредитополучателя, так и третьих лиц;
- возможно получение кредита без предоставления залога в сумме до 7500 базовых величин.

#### Литература

1. Деятельность банка // Официальный сайт «Приорбанк» ОАО [Электронный ресурс] // «Приорбанк» ОАО. – 2017. – Режим доступа: <https://www.priorbank.by>. – Дата доступа: 10.05.2017.
2. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование: учебное пособие / А. М. Тавасиев. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 656 с.

#### **Дядченко Екатерина Юрьевна**

Выпускница экономического факультета 2017 года

Белорусско-Российский университет, г. Могилев

Тел.: +375 (25) 940 54 29

E-mail: [katediadchenko@gmail.com](mailto:katediadchenko@gmail.com)

#### **Александрёнок Мария Станиславовна**

Зав. кафедрой «Финансы и бухгалтерский учет», канд. экон. наук, доцент

Белорусско-Российский университет, г. Могилев

Тел.: +375 (222) 22-51-52

E-mail: [zavkfin@bru.by](mailto:zavkfin@bru.by)